

# СОВЕРШЕНСТВОВАНИЕ МЕТОДИКИ ФОРМИРОВАНИЯ ПРОИЗВОДНЫХ БАЛАНСОВЫХ ОТЧЕТОВ ДЛЯ ЦЕЛЕЙ УПРАВЛЕНИЯ РИСКАМИ ПЕРЕРАБАТЫВАЮЩИХ ОРГАНИЗАЦИЙ АПК

**С.А. Чечеткин** – аспирант

Научный руководитель: **Р.В. Костина** – к.э.н., доцент

*Российский государственный аграрный университет –  
МСХА им. К.А. Тимирязева*

**Аннотация:** в статье предлагаются варианты совершенствования методики формирования производственных балансовых отчетов.

В настоящее время в рыночных условиях часто применяются западные подходы к построению бухгалтерского баланса. Впервые методика составления производного баланса на постсоветском пространстве была предложена доктором экономических наук, профессором В.И. Ткачом. Ее суть заключалась в гипотетической реализации активов и последовательном удовлетворении обязательств.

В дальнейшем вопросы построения производных балансовых отчетов получили широкое распространение в работах И.М. Агеева, М.Ю. Аникеева, Э.Л. Архипова, И.Н. Богатой, Н.А. Бреславцевой, Г.Е. Крохичевой, Н.Н. Хахоновой и др.

Профессор И.Н. Богатая отмечает, что на базе производной балансовой отчетности могут быть построены разнообразные виды моделей, позволяющие оценить стоимость организации в настоящем и будущем периодах. Стоимость организации, определенная на базе производной балансовой отчетности, должна быть ориентиром для определения рыночной стоимости и принятия управленческих решений о продаже или покупке организации как единого имущественного комплекса, о продаже разнообразных объектов собственности в соответствии с осуществляемой корпоративной стратегией организации, а также в зависимости от стадии жизненного цикла [1, с. 154].

Применение производной балансовой отчетности в управленческом учете направлено на организацию мониторинга и контроля над незапланированным выбытием активов и ресурсов; прогнозирование изменений результатов финансово-хозяйственной деятельности; управление финансовыми результатами, денежными потоками, собственностью; корпоративную стратегию развития организации.

Таким образом, формирование производных балансовых отчетов является эффективным инструментом информационно-аналитического обеспечения управления рисками. Из всего многообразия производных балансовых отчетов, на наш взгляд, наиболее актуальными являются: хеджированные, иммунизационные, стратегические производные балансовые отчеты, а также производные балансовые отчеты интегрированного риска. Недостатки имеющейся информационно-аналитической базы по учетно-аналитическому

обеспечению управления рисками подтверждают необходимость формирования данных отчетов, которые и компенсируют этот инструмент.

Данная система инструментов имеет как ряд достоинств, так и ряд недостатков, которые заключаются в формировании производных бухгалтерских отчетов, поэтому действующие методики нуждаются в уточнении и доработке (таблица 1).

Таблица 1 – Совершенствование методики формирования производных балансовых отчетов

<b>Методика формирования производных бухгалтерских отчетов</b>	
Недостатки	<p>1. Производный балансовый отчет формируется в виде агрегированного баланса, что не дает возможности судить о том, какое воздействие оказывает отдельно взятый метод управления рисками на активы и пассивы организации</p> <p>2. Информация, которая формируется в отчете, только частично затрагивает финансовые результаты деятельности организации и не показывает, какие факторы повлияли на результативный показатель</p> <p>3. Формирование только производного балансового отчета не может дать полную информацию о денежных потоках организации в разрезе текущей, инвестиционной и финансовой деятельности</p>
Рекомендации по совершенствованию	<p>1. Формирование производного отчета в разрезе статей позволит использовать прогнозную информацию для расчета показателей сбалансированной системы</p> <p>2. В дополнение к балансовым отчетам должны формироваться производный отчет о финансовых результатах и отчет о движении денежных средств организации. Данные отчеты необходимы для исчисления прогнозных показателей, так как в основе построения производного отчета заложен принцип гипотетической реализации активов и удовлетворения обязательств на определенную дату, т. е. предполагается «условная ликвидация» организации с целью мониторинга, контроля, продолжения непрерывности деятельности и выживаемости организации в будущем. Поскольку организация будет продолжать свою деятельность в будущем, она должна получать информацию не только о том, какая часть активов останется в ее распоряжении после ликвидации, но и о выручке, себестоимости и прибыльности, достаточности денежных средств для осуществления производственной, финансовой и инвестиционной деятельности</p>

Таким образом, необходимо сформировать производную бухгалтерскую (финансовую) отчетность, которая должна служить информационной базой, а также выполнять функцию мониторинга и контроля.

Внедрение и использование производной бухгалтерской (финансовой) отчетности даст возможность организации учитывать внешние стратегиче-

ские факторы, что очень важно для процесса формирования и реализации корпоративной стратегии перерабатывающей организации АПК, а также мониторинга и контроля параметров финансово-хозяйственной деятельности.

Формирование хеджированной отчетности для управления рисками в перерабатывающих организациях АПК было начато с разграничения определения, назначения и методики построения (таблица 2).

Таблица 2 – Признаки хеджированного отчета для управления рисками [2]

Признаки	Хеджированный отчет (В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, М.Ю. Аникеев)
1. Определение	Учетно-аналитический механизм по определению уровня резервной защиты
2. Назначение	Комплексная защита от рисков посредством управления резервной системой организации
3. Алгоритм составления	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. В основу построения хеджированного производного балансового отчета берется бухгалтерский баланс или Главная книга.</li> <li>2. Ставятся на учет условные забалансовые активы и обязательства.</li> <li>3. Производится переоценка активов и пассивов по справедливой стоимости.</li> <li>4. Отражаются в учете 15 составных агрегатов резервной системы.</li> <li>5. Производится условная реализация активов по справедливым ценам.</li> <li>6. Определяются чистые пассивы и сравниваются с чистыми активами</li> </ol>
4. Вклад в управление рисками	Определяется уровень резервной защиты путем сравнения пассивов с чистыми активами по бухгалтерскому балансу и определяется состояние хеджированной системы организации

Источниками информации для формирования производных балансовых отчетов служат данные бухгалтерского учета, управленческого учета, анализа, аудита, мониторинга и контроля. Кроме того, в качестве информационного источника могут использоваться различные виды бухгалтерских балансов, которые подразделяются на первичные (составленные в соответствии с нормами действующего законодательства) и вторичные (полученные в результате трансформации первичных балансов или построенные с использованием нетрадиционных подходов формирования учетной информации). Для того чтобы правильно и полно сформировать производную балансовую отчетность на основе бухгалтерской (финансовой) информации, необходимо быть уверенным в ее достоверности и полноте отражения всех активов и обязательств.

В учетно-аналитическом обеспечении каждый производный отчет выполняет свою роль. Более подробно рассмотрим хеджированную производную отчетность, а именно процесс формирования хеджированной производной отчетности (рисунок 1).

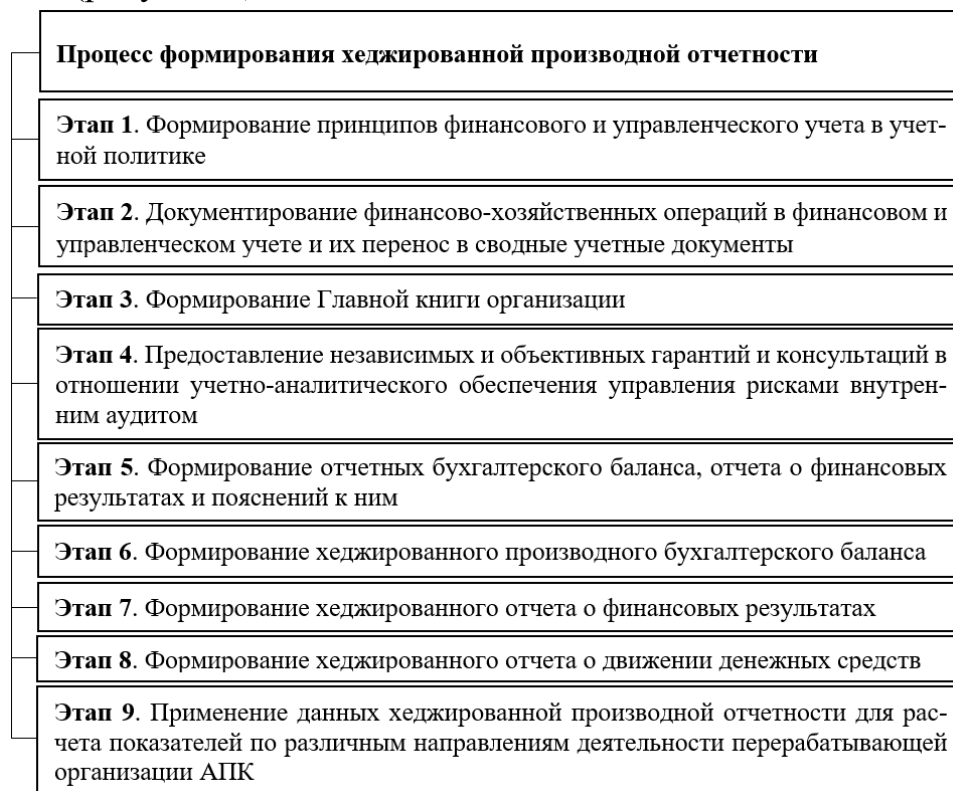


Рисунок 1 – Процесс формирования хеджированной производной отчетности

Процесс формирования хеджированной производной отчетности необходимо производить по следующим этапам:

1. Формирование принципов финансового и управленческого учета в учетной политике перерабатывающей организации АПК с учетом применяемых способов и методов управления рисками.

Одним из основных принципов хеджирования, который обеспечивает финансовую устойчивость организации, является принцип консерватизма. Суть его заключается в том, чтобы заведомо занижать стоимость активов и завышать стоимость пассивов организации, т. е. в занижении чистых активов и чистых пассивов организации. Бухгалтерами должна отражаться самая низкая стоимость активов и доходов и самая высокая стоимость пассивов и расходов. Смысл состоит в том, что расходы лучше зафиксировать раньше, чем позже, а доходы, наоборот, – лучше позже, чем раньше. Таким образом, имеется в виду, что при формировании бухгалтерской (финансовой) отчетности пессимизм лучше оптимизма и на основе этого строится система хедж-учета [2].

2. Документирование финансово-хозяйственных операций в финансовом и управленческом учете и их перенос в сводные учетные документы.

3. Формирование Главной книги организации.

4. Предоставление независимых и объективных гарантий и консультаций в отношении учетно-аналитического обеспечения управления рисками внутренним аудитом.

5. Формирование отчетных бухгалтерского баланса, отчета о финансовых результатах и пояснений к ним в соответствии с нормами действующего законодательства.

6. Формирование хеджированного производного бухгалтерского баланса. При составлении хеджированного производного бухгалтерского баланса учитываются следующие факторы:

- используемые оценки (рыночные, справедливые, балансовые и др.);
- система корректировок (условные активы и обязательства, условные факты финансово-хозяйственной деятельности, забалансовые статьи, дотации, субсидии и др.);
- учет определенных факторов (риск потерь, удержание налогов и др.);
- ресурсный потенциал [1].

Методика составления хеджированного бухгалтерского баланса включает следующие итерации:

Первая итерация – выполнение корректировочных записей по данным внутреннего аудита о выявленных нарушениях, идентифицированных рисках, влияющих на показатели отчетного бухгалтерского баланса в целях получения реального баланса, исходя из которого можно проводить экономический анализ, прогнозирование, создавать резервную систему, управлять рисковыми активами организации.

Вторая итерация – составление скорректированного отчетного баланса с учетом выявленных рисков, а также переоценка активов и пассивов по прогнозируемой стоимости.

Третья итерация – составление хеджированных бухгалтерских проводок, методы управления рисками (система внутренних механизмов нейтрализации рисков, диверсификация, лимитирование, хеджирование, прогнозирование, планирование, учет активов и пассивов, учет нефинансовых параметров, финансовые и материальные резервы, страхование, гарантии, государственная помощь).

Четвертая итерация – составление хеджированного балансового отчета (формируется по данным отчетного баланса, корректировочных записей, переоценки и др.). Определяются чистые активы по хеджированному балансу, необходимые для минимизации рисков с целью устойчивого развития перерабатывающей организации АПК. Состояние резервной системы организации определяется разницей между хеджированными и балансовыми чистыми активами (таблица 3).

Таблица 3 – Варианты сопоставления хеджированных и балансовых активов

Показатель 1		Показатель 2	Уровень резервной защиты
Чистые активы хеджированные	=	Чистые активы балансовые	Нормальная защита

Чистые активы балансовые	>	Чистые активы хеджированные	Чрезмерная резервная защита
Чистые активы хеджированные	>	Чистые активы балансовые	Недостаточная резервная система

Пятая итерация – записи по гипотетической реализации активов и удовлетворению обязательств (реализация активов по справедливой стоимости, погашение всех обязательств перерабатывающей организации АПК).

Шестая итерация – расчет нулевого бухгалтерского баланса по данным бухгалтерского баланса и гипотетическим записям.

Седьмая итерация – составление хеджированного производного балансового отчета и расчет на его основе стоимости чистых пассивов.

7. Формирование хеджированного отчета о финансовых результатах. Данный этап осуществляется с учетом корректировочных записей по рискованным ситуациям, по переоценке и гипотетическим записям. Для формирования хеджированного отчета о финансовых результатах предлагаем применять счета 90 «Продажи», 91 «Прочие доходы и расходы» при отражении корректировочных записей, так как они разграничивают доходы и расходы по видам обычной и прочей деятельности.

8. Формирование хеджированного отчета о движении денежных средств. Отчет составляется на основе отчета о движении денежных средств за отчетный период по видам деятельности. Перерабатывающая организация АПК, управляя рисками, должна определять резерв наличных средств, который сможет покрыть ее убытки в случае негативного влияния рисков.

9. Применение данных хеджированной производной отчетности для расчета показателей по различным направлениям деятельности перерабатывающей организации АПК.

Использование данной методики составления хеджированного производственного балансового отчета дает возможность оценить уровень резервной защиты организации, а также спрогнозировать имущественное и финансовое положение организации с учетом воздействия рисков и выбранной конкурентной стратегии.

#### Литература

1. Богатая, И.Н. Стратегический учет собственности предприятия: монография / И.Н. Богатая. – Ростов н/Д: Феникс, 2001. – 320 с.
2. Ткач, В.И. Учет операций хеджирования: монография / В.И. Ткач, Г.Е. Крохичева, М.Ю. Аникеев, Э.Л. Архипов. – Ростов н/Д: РГСУ, 2004. – 158 с.